

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА
ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА,
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Арнаут

ОТЧЕТ

по учебной практике по получению навыков
исследовательской работы

ФГБОУ ВО «ВГУЭС», ИМБЭУ, кафедра
экономики и управления, г. Владивосток

Студент
группы БЭУ-21-1



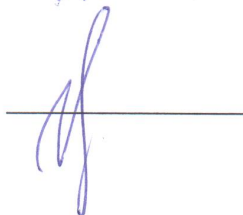
Е.С. Зикратий

Руководитель практики
от кафедры
канд. экон. наук, доцент



М.Н. Арнаут

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент



М.Н. Арнаут

Владивосток 2022

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА
ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА,
ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

**ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ НА
УЧЕБНУЮ ПРАКТИКУ ПО ПОЛУЧЕНИЮ НАВЫКОВ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ**

Студент: Зикратий Елизавета Сергеевна

Группа: БЭУ-21-1

Срок сдачи: согласно приказа

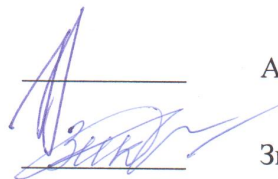
Содержание задания на практику:

Введение: определить цель и задачи практики, основные методы, необходимые для их достижения **Раздел 1.** Характеристика исследуемой проблемы: национальные цифровые валюты: сегодня и завтра

Краткое содержание исследуемой проблемы и ее актуальность, степень разработанности исследуемой проблемы (перечень авторов, внесших вклад в решение проблемы; отражение проблемы в государственных нормативных документах и т.п.); цель и задачи исследования (УК-1.1в, УК-1.3в). **Раздел 2.** Современное состояние исследуемой проблемы. Сущность исследуемой проблемы в авторском изложении с иллюстрацией статистическим и аналитическим материалом, перспективы дальнейших исследований по данной теме (УК-1.1в).

Заключение. Обобщения и выводы. Список использованных источников (включаются источники не старше 2017 года).

Руководитель учебной практики
канд. экон. наук, доцент



Арнаут М.Н.

Задание получил:

Зикратий Е.С.

РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН)

Студент Зикратий Елизавета Сергеевна

Фамилия Имя Отчество

Кафедра Экономики и управления гр. БЭУ-21-1

Руководитель практики Арнаут Марина Николаевна

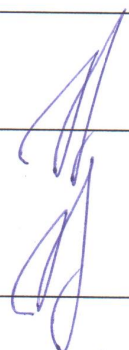



Фамилия Имя Отчество

Инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности прошел

ФИО уполномоченного лица
(подпись уполномоченного лица, МП)

С правилами трудового распорядка ознакомлен _____

(подпись обучающегося)

Этапы практики	Виды работы	Срок выполнения	Отметка руководителя о выполнении
1. Подготовительный	Организационное собрание	Участие в организационном собрании; получение индивидуального задания в соответствии с выбранной темой исследования; прохождение инструктажа по технике безопасности; встреча с сотрудниками РИАЦ	
	Инструктаж по технике безопасности		
2. Исследовательский	Формулировка целей и задач исследования	Анализ содержания исследуемой проблемы, степени ее актуальности и разработанности; формулировка цели исследования; формулировка задач исследования; разработка плана исследования	
3. Аналитический	Подбор и анализ информации по теме исследования	Определение списка источников, необходимых для решения поставленных задач; сбор, систематизация и анализ информации; формулировка выводов; определение возможных направлений дальнейших исследований по выбранной теме	
4. Заключительный	Подготовка и защита отчета по практике	Подготовка, оформление и защита отчета по практике	

Руководитель практики
уч. степень, звание, должность

канд. Экон. Наук, доцент

ФИО Арнаут М.Н.

Содержание

Раздел 1	4
Раздел 2	7
Заключение	10
Список источников	11

Введение

Данная исследовательская работа посвящена изучению нынешнего и будущего положения национальной цифровой валюты. Актуальность данной темы заключается в том, что создание цифровой валюты в качестве дополнительной формы денег, и ее способность ответить на стоящие перед ней вызовы в последние годы оказываются в центре как общественного, так и исследовательского внимания. Одним из направлений валютной политики РФ является совершенствование системы национальной валюты путем внедрения инновационных технологий. В октябре 2020 года Центральный банк РФ представил проект новой формы национальной валюты – цифровой рубль.

Целью работы является обзор рынка национальных цифровых валют и суждение ведущих лидеров данной отрасли, для понимания нынешнего положения цифровой валюты и составления обобщённой картины ее будущего, исходя из этого, можно выделить следующие задачи:

- 1) проанализировать понятие и сущность цифровой валюты;
- 2) рассмотреть принцип ее работы;
- 3) обнаружить ключевые проблемы применения;
- 4) оценить нынешнее положение валюты;
- 5) оценить ее возможности.

Основными методами, которые применялись для написания работы, являются научные методы, которые основаны на анализе различных аспектов цифровой национальной валютной системы. Метод наблюдений и сравнительного анализа позволил спрогнозировать преимущества и риски внедрения цифрового рубля. Источниками информации послужили материалы, размещенные на сайте ЦБ РФ, а также доступные исследования экспертов в области экономики.

Раздел 1

Цифровая валюта — это электронные деньги, которые используются как альтернативная или дополнительная валюта. Если дать определение цифровой валюте, выразившись более понятным языком, то можно трактовать это как комплекс электронных данных (цифрового кода либо обозначения) с высокой степенью защиты, содержащихся в информационной системе.

Цифровая валюта централизована, в подобной системе какие-либо транзакции контролируются серверами, принадлежащими группе людей, для того чтобы ей пользоваться, нужно пройти идентификацию, предъявив документы, подтверждающие личность. У каждой системы цифровой валюты имеется центральный орган, занимающийся решением проблем, например отменой транзакций или заморозкой кошельков.

Актуальность национальной цифровой валюты, состоит в том, что электронные деньги имеют массу преимуществ, так как являются универсальным средством оплаты, с помощью которого свободно можно торговать по всему миру.

Концепцию цифровой валюты разработал Банк России, форма этой национальной валюты – цифровой рубль. Цифровой рубль – следующая ступень развития безналичных платежей, которые пользуются популярностью, как во всем мире, так и в России. Внедрение цифрового рубля в будущем определенно окажет влияние на долю безналичных платежей в розничном обороте в силу особенности свойств этой формы рубля, это в первую очередь новый платежный механизм для выполнения быстрых и дешевых платежей для граждан и бизнеса. [1]

Проблема цифровизации национальных валют не является темой большого числа исследований ввиду ее новизны. Данный вопрос рассматривается как в отечественной, так и иностранной научной литературе.

Первым, кто заговорил о цифровой валюте, был американский криптограф Дэвид Чаум, он экспериментировал с формой электронных денег

— токенами. С их помощью возможно было проводить безопасные и конфиденциальные платежи. Чаум создал формулу для кодирования информации, которой обмениваются стороны.

В 1998 году Вэй Дай разработал «анонимную, распределенную систему электронных денег» под названием В-Money. Дай предложил протокол, который требовал синхронного и помехоустойчивого канала связи. Концепция В-Money основательно отличается от биткоина и развития не получила. Однако это была важная попытка создать анонимную, приватную и безопасную электронную систему.

В своей статье автор Сара Аллен перечисляют ключевые трудности технологического проектирования, с которыми сталкиваются разработчики цифровой валюты, с упором на производительность, конфиденциальность и безопасность. Автор также представляет анализ обширного диапазона функций и вариантов использования, которые цифровая валюта может в конечном итоге предложить пользователям. [2]

В работе Давида Андольфатто исследовал, как цифровая валюта может воздействовать на монополистический банковский сектор. В работе делается вывод о том, что внедрение цифровой валюты не оказывает пагубного воздействия на банковскую кредитную деятельность, а в определенных обстоятельствах может даже поспособствовать ее продвижению. Впрочем по мнению автора конкурентное давление приведет к увеличению ставок по депозитам, что снизит доходность, однако расширит финансирование депозитов за счет большей финансовой интеграции. [3]

В рамках своей работы Кристиан Фистер рассуждает о выгодах, издержках, сложностях и рисках, сопряженных с потенциальным внедрением цифровой валюты. Автор поочередно рассматривает и дает оценку потенциальным основаниям для выпуска цифровой валюты, технические и внедренческие аспекты, а также макроэкономические, валютные и финансовые последствия. Автор приходит к выводу, что потребность в

цифровой валюте в странах с развитой экономикой становится все меньше [4].

В своем исследовании Табо Гопане делает вывод о том, что уровень цифровизации населения положительно взаимодействует с доступностью финансовых и банковских услуг. По мнению автора, при внедрении цифровой валюты банки столкнутся с глубокой проблемой «цифрового неравенства» населения. [5]

Скептически к идее цифровой валюты относится блокчейн-консультант и исследователь криптовалют Денис Смирнов: «Для людей внедрение цифрового рубля представляет собой реализацию самых страшных сценариев, описанных фантастами в антиутопиях». По мнению эксперта, с появлением цифрового рубля в сфере личных финансов будет господствовать абсолютная прозрачность, а значит, право человека на неприкосновенность частной жизни окажется под ударом.

Раздел 2

Отношение банков к цифровым деньгам за последние 10 лет прошло путь от неприятия до разработки проектов по выпуску национальной цифровой валюты. В настоящее время цифровые валюты полноценно функционируют уже в десяти странах мира. Однако все государства, где на сегодняшний день используются цифровая валюта, являются развивающимися экономиками с низким уровнем доступности банковских услуг, в которых электронная валюта становится прорывным способом развития национальных платежных систем.

По состоянию на апрель 2021 года, 86% центральных банков изучают вопрос внедрения собственной цифровой валюты, 60% из этого числа находятся на стадии экспериментирования, а 14% уже перешли или намереваются перейти на стадию реализации проектов. Интерес к цифровой валюте с каждым годом становится все больше, значительную роль в этом сыграла пандемия Covid-19, которая позволила увеличить диапазон возможностей для цифровизации денежного обращения. [6]

В настоящее время внимание банков сдвигается в область обсуждения выбора модели, методов ее реализации и тестирования вариантов выпуска цифровой валюты. Следует отметить, что к настоящему моменту только некоторые страны перешли от разработки концепции к этапу реализации проектов и еще меньше к выпуску цифровой валюты. На фоне возрастающего в глобальном масштабе внимания к разработке цифровой валюты продолжаются дискуссии на тему выбора вариантов реализации данного проекта.

При оценке нынешнего момента отлично видно, как меняется количество упоминаний цифровой валюты в средствах массовой информации и в речах представителей центральных банков. Это важно, ведь особо сильное влияние на цифровую валюту оказывают политические или экономические новости. Многие подъемы и падения цифровой валюты обусловлены правительственными заявлениями о каких-либо фактах или

постановлениях. При этом неважно, главой какого государства они были сделаны. Для электронной валюты характерным является нестабильный курс, однако, так как цифровой рубль будет выпускаться, и контролироваться государством, его курс будет достаточно стабильным.

В целом можно отметить, что за последние три года увеличивается количество стран, которые считают вероятным или возможным выпуск цифровой валюты в предстоящие 6 лет.

В апреле 2021 года Банк России сделал концепцию цифрового рубля достоянием общественности. Апрель 2021 – опубликован доклад «Концепция цифрового рубля. Декабрь 2021 – создание прототипа платформы цифрового рубля. Январь 2022 – разработка проектов изменений в законодательстве Российской Федерации.

Стоит разделить возможности цифровой валюты на группы, с которыми она будет взаимодействовать.

Например, для граждан: так как у каждого цифрового рубля будет уникальный номер, это обеспечит прозрачность условий платежных услуг, поскольку позволит прослеживать целевое использование средств и упростит восстановление нарушенных прав собственника в случае потери или хищения денежных средств. Комиссии за трансферт национальной цифровой валюты будут ниже комиссий за безналичные переводы в банках. Цифровой рубль также упростит многие офлайн-операции для граждан, что приведет к планомерной замене наличных денег в небольших бытовых операциях, таких как оплата проезда. Немалым преимуществом будет и увеличение доступности операций: с помощью цифровых рублей смогут расплачиваться граждане, живущие на территориях без нормального доступа к банку или интернету.

Для бизнеса это будет возможность заключать смарт-контракты, что является одним из основных преимуществ цифрового рубля для бизнеса. Клиенты обретут право самостоятельного использования смарт-контрактов, предварительно созданных финансовыми организациями и

верифицированных Банком России. Смарт-контракт будет включать информацию о сторонах сделки, сумме и условиях ее исполнения. Введение цифрового рубля также позволит существенно сэкономить на эквайринге (обслуживании пластиковых карт). С цифровым рублем предпринимателям будет легче отчитываться о целевом расходовании государственных средств – благодаря технологиям распределенного реестра контролирующий орган сможет мгновенно посмотреть историю транзакций.

С другой стороны, негативных эффектов от внедрения цифрового рубля для банковской системы может быть больше. Влияние цифрового рубля на банковский сектор будет неравномерным. Те банки, которые располагают более высокой долей прибыли от связанных с транзакциями предприятий и обладают более высокой долей нынешних счетов в своих обязательствах, пострадают сильнее. По оценке международного рейтингового агентства Moody's, среди системно важных банков особенно подверженными негативному влиянию цифрового рубля являются Альфа-банк, Сбербанк и Райффайзенбанк.

Для государства больше всего преимуществ от запуска платформы цифрового рубля. Оно сможет использовать новую форму валюты в качестве инструмента контроля денежных потоков – в частности, для отслеживания расходования бюджетных средств и противодействия коррупции.[7]

Заключение

Анализ сильных и слабых сторон национальной цифровой валюты «Цифровой рубль», позволяет сделать вывод, что решение о выпуске цифрового рубля представляется неоднозначным для русской экономики.

Основным выгодоприобретателем будет государство, которое снизит издержки на управление бюджетных платежей и сможет определеннее контролировать использование бюджетных средств. Сокращение транзакционных издержек и практичность платформы – главные преимущества для граждан и бизнеса. Банки столкнутся с самыми большими рисками: отток ликвидности с текущих счетов может привести к сильному сокращению доходов.

Уровень экономического развития стран во многом определяется тем, насколько скоро и эффективно внедряются цифровые технологии в всевозможные сферы общественной жизни. 2022 год может стать годом массового испытания цифровых валют развитыми странами, в том числе и РФ.

Несмотря на имеющийся потенциал, широкое внедрение по всему миру, процесс внедрения цифрового рубля должен базироваться на взвешенной денежно-кредитной политике, которая гарантирует устойчивость денежной системы РФ и стабильность национальной валюты. Сможет ли цифровой рубль оправдать ожидания и стать «третьей денежной формой» в условиях развития современной экономической системы РФ, покажет время.

Список использованных источников

- 1 Дмитрий Игнатъев., Кому будет нужен цифровой рубль// Социальный проект - Ведомости. 2021. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2021/12/07/899277-tsifrovoy-rubl> (дата обращения: 16.06.2022)
- 2 Sarah Allen, Design choices for Central Bank Digital Currency // Policy and technical considerations. – 2020. – № 1. – с. 45-56. – No. w27634.
- 3 David Andolfatto. «Assessing the Impact of Central Bank Digital Currency on Private Banks.» // The Economic Journal– 2020.– С. 525–540. – doi: 10.18334/epp.11.6.112307.
- 4 ЦВЦБ-навигатор // 219 исследований — библиотека материалов по теме цифровых валют центральных банков // Актуальные исследования. 2021 URL: <https://mindsmith.io/cbdc-navigator/> (дата обращения: 16.06.2022)
- 5 Thabo J. GOPANE, An Enquiry into Digital Inequality Implications for Central Bank Digital Currency – 2019
- 6 Лунтовский Г.И. Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ): Россия в контексте мировой практики// Ассоциация банков России. – 2021. — С. 119.
- 7 Иванущенко А.В. Цифровизация национальной валюты: мировой и отечественный опыт // Экономика. Право. Инновации. - 2021. – С. 8.